Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2010 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

4 Kasım 2010

Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ve 66 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı bağımsız denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı bağımsız denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır. Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Eylül 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolarının sınırlı bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu denetim şirketi 10 Şubat 2010 tarihli tam kapsamlı bağımsız denetim raporunda, 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolar üzerine olumlu görüş bildirmiş ve 5 Kasım 2009 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda, 30 Eylül 2009 tarihli ara dönem finansal tablolarının Banka'nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlamadığını belirtmiştir.

Sınırlı bağımsız denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı bağımsız denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı bağımsız denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı bağımsız denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
4 Kasım 2010

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN
30/09/2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi: Meclis-i Mebusan Cad. No:81 34427 Fındıklı/İstanbul
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları: (212) 334 50 50, (212) 334 52 34
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi: http//www.tskb.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi: NAZLICAA@tskb.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

4 Kasım 2010

H. Ersin ÖZİNCE	**Halil EROĞLU**	**Ömer ERYILMAZ**	**Mustafa GÖKTAŞ**
Yönetim Kurulu Başkanı	**Genel Müdür**	**Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**	**Mali Kontrol Müdürü**

Kemal Serdar DİŞLİ	**Murat BİLGİÇ**
Denetim Komitesi Üyesi	**Denetim Komitesi Üyesi**

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad / Unvan: Ayşe Nazlıca / Bütçe ve Planlama Müdürü
Tel No: (212) 334 51 94

İÇİNDEKİLER **Sayfa No**

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Sınıflandırmalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	29
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	35

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	64
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	65

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	66

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	66
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	66

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") kurulmasına 12 Mayıs 1950 tarih ve 3/11203 sayılı Cumhurbaşkanı kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 12 Mayıs 1950 tarihli T.C. Başbakanlık Muamelat Umum Müdürlüğü Kararlar Müdürlüğü tarafından yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Bankanın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır. Banka'nın kuruluş tarihinden bugüne kadar Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortağı, Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir. Banka'nın sermayedarları aşağıda belirtilmiştir.

Cari Dönem **Ad Soyad/Ticari Unvanı**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları(%)**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	350.481	50,07	350.481	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	58.642	8,38	58.642	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	290.864	41,55	290.864	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	13	-	13	-
Toplam	**700.000**	**100,00**	**700.000**	**-**

Önceki Dönem **Ad Soyad/Ticari Unvanı**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları(%)**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	300.720	50,12	300.720	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	50.265	8,38	50.265	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	249.002	41,50	249.002	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	13	-	13	-
Toplam	**600.000**	**100,00**	**600.000**	**-**

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Unvanı (*)	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Görevi	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Yönetim Kurulu Başkanı	H. Ersin Özince	Üniversite		33 yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Murat Vulkan (**)	Üniversite		28 yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	Yavuz Canevi	Lisansüstü		13 yıl
	Mustafa Baran Tuncer	Doktora		28 yıl
	Ertan Burhanettin Kantar	Üniversite		16 yıl
	Kemal Serdar Dişli	Üniversite		19 yıl
	Murat Bilgiç	Lisansüstü		15 yıl
	Yonca Koçak (****)	Üniversite		20 yıl
	Memduh Aslan Akçay (*****)	Lisansüstü		17 yıl
	Uygar Şafak Öğün (**)	Lisansüstü		15 yıl
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Halil Eroğlu	Üniversite	Genel Müdür	24 yıl
Denetim Komitesi Üyeleri	Kemal Serdar Dişli	Üniversite		19 yıl
	Murat Bilgiç	Lisansüstü		15 yıl
Genel Müdür Yardımcıları	Şemseddin Arat	Lisansüstü	Bilgi Teknolojisi ve İnsan Kaynakları	23 yıl
	A.Orhan Beşkök	Lisansüstü	Teknik Hizmetler	19 yıl
	Şeniz Yarcan	Üniversite	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Dış İlişkiler	16 yıl
	Burak Akgüç	Üniversite	Kurumsal Pazarlama	14 yıl
	Ömer Eryılmaz	Üniversite	Mali Kontrol ve Menkul Kıymetler	20 yıl
	Çiğdem İçel	Üniversite	Operasyon	17 yıl
	Ufuk Bala Yücel	Üniversite	Krediler	20 yıl
Yasal Denetçiler	Volkan Kublay (******)	Üniversite	Denetçi	11 yıl
	Mete Uluyurt	Lisansüstü	Denetçi	12 yıl

Değişiklikler

Unvanı	Dönem İçinde Ayrılanlar	Dönem İçinde Atananlar
Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkan Vekili	Kadir Akgöz (**)	U. Şafak Öğün
Yönetim Kurulu Üyesi	Süleyman Kalkan (***)	Murat Vulkan
Yasal Denetçiler	Zeynep Hansu Uçar (******)	Volkan Kublay
	Remzi Altınok (****)	Yonca Koçak

(*) Yukarıda adı geçen kişilerin Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylar semboliktir.

(**) 2 Nisan 2010 tarihinde yapılan 1932 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında Sn. Kadir Akgöz'ün Yönetim Kurulu Üyeliğinden ve Başkan Vekilliğinden ayrılmasına, aynı tarihte Sn. U. Şafak Öğün ve Sn. Murat Vulkan'ın Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmesine karar verilmiştir. Sn. U. Şafak Öğün ve Sn. Murat Vulkan 13 Nisan 2010 tarihinde yemin ederek Banka Yönetim Kuruku Üyeliği görevlerine başlamışlardır. Sn. Murat Vulkan 15 Haziran 2010 tarihinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmiştir.

(***) Banka Yönetim Kurulu üyesi Sn. Süleyman Kalkan 19 Mart 2010 tarihi itibarıyla görevinden istifaen ayrılmıştır.

(****) Sn.Remzi Altınok 21 Temmuz 2010 tarihinde istifa etmiş, yerine Türk Ticaret Kanunu'nun 315. Maddesi çerçevesinde Sn. Yonca Koçak seçilmiştir.18 Ağustos 2010 tarihinde yemin etmiştir.

(*****) Banka'nın 1 Ekim 2010 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında, Sn. Memduh Aslan Akçay'ın ayrılması ile boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine, Türk Ticaret Kanunu'nun 315. maddesi çerçevesinde Sn. Mehmet Coşkun Cangöz'ün seçilmesine karar verilmiştir. Sn. Mehmet Coşkun Cangöz 21 Ekim 2010 tarihinde yemin etmiştir.

(******) 10 Ağustos 2010 tarihinde Bankamız Denetçisi Sn. Zeynep Hansu Uçar istifaen ayrılmış olup, Türk Ticaret Kanunu'nun 351. maddesi çerçevesinde yerine Sn. Volkan Kublay seçilmiştir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi sermaye grubu Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir (İş Bankası).

Cari Dönem **Ad Soyad/Ticari Unvanı**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları(%)**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	350.481	50,07	350.481	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	58.642	8,38	58.642	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	290.864	41,55	290.864	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	13	-	13	-
Toplam	**700.000**	**100,00**	**700.000**	**-**

Önceki Dönem **Ad Soyad/Ticari Unvanı**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları(%)**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	300.720	50,12	300.720	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	50.265	8,38	50.265	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	249.002	41,50	249.002	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	13	-	13	-
Toplam	**600.000**	**100,00**	**600.000**	**-**

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka, Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de ana sözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır.

Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayi ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 4000'den fazla şirkete orta vadeli kredi sağlayarak özel sektörün gelişimine katkıda bulunan kuruluşlardan biri olmuştur. 1960'lı yıllardan itibaren 100'ün üzerinde şirketin sermayesine ortak olarak finansman sağlamış, bu yatırımların bir kısmını halka arz yoluyla gerçekleştirerek sermaye piyasalarının gelişimine de katkıda bulunmuştur.

Banka, pazarlama ve değerleme faaliyetlerini daha etkin bir biçimde yürütmek üzere, Nisan 2006'da İzmir ve Ankara'da iki şube açmıştır.

Banka'nın yurtdışındaki tek şubesi olan TSKB Bahreyn Şubesi, Bahreyn Merkez Bankası (BMA) tarafından 30 Aralık 2004 tarihinde off-shore bankacılık lisansı alındıktan sonra 18 Ocak 2005 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır. Şubenin amacı Banka'nın Ortadoğu'ya açılması ve döviz kredileri ve sermaye piyasası işlemleri dahil her türlü işlem yapmasıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2009		
	AKTİF (VARLIKLAR)	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**1.868**	**52.345**	**54.213**	**566**	**20.504**	**21.070**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**94.733**	**10.935**	**105.668**	**38.510**	**4.262**	**42.772**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		94.733	10.935	105.668	38.510	4.262	42.772
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		59.053	-	59.053	30.956	-	30.956
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		27.745	-	27.745	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		7.405	10.935	18.340	7.021	4.262	11.283
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		530	-	530	533	-	533
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Krediler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(3)	**62.792**	**86.695**	**149.487**	**121.623**	**33.385**	**155.008**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(4)	**1.617.954**	**466.958**	**2.084.912**	**1.654.273**	**492.976**	**2.147.249**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		33.886	2.957	36.843	18.329	2.957	21.286
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		1.564.943	346.090	1.911.033	1.614.947	350.088	1.965.035
5.3	Diğer Menkul Değerler		19.125	117.911	137.036	20.997	139.931	160.928
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(5)	**1.502.016**	**2.417.634**	**3.919.650**	**1.649.799**	**2.169.835**	**3.819.634**
6.1	Krediler ve Alacaklar		1.502.016	2.417.634	3.919.650	1.649.799	2.169.835	3.819.634
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		182.734	95.153	277.887	204.013	77.940	281.953
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		1.319.282	2.322.481	3.641.763	1.445.786	2.091.895	3.537.681
6.2	Takipteki Krediler		11.090	14.496	25.586	15.990	5.685	21.675
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(11.090)	(14.496)	(25.586)	(15.990)	(5.685)	(21.675)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	**294.983**	**-**	**294.983**	**280.529**	**-**	**280.529**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		294.983	-	294.983	280.529	-	280.529
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(7)	**125.362**	**-**	**125.362**	**101.686**	**-**	**101.686**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		125.362	-	125.362	101.686	-	101.686
9.2.1	Mali İştirakler		124.679	-	124.679	93.406	-	93.406
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		683	-	683	8.280	-	8.280
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(8)	**136.038**	**-**	**136.038**	**142.539**	**-**	**142.539**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		135.426	-	135.426	142.160	-	142.160
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		612	-	612	379	-	379
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	(10)	**-**	**78.477**	**78.477**	**271**	**134.805**	**135.076**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	81.629	81.629	285	141.568	141.853
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	(3.152)	(3.152)	(14)	(6.763)	(6.777)
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(11)	**-**	**-**	**-**	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**16.451**	**2**	**16.453**	**22.222**	**1**	**22.223**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**464**	**-**	**464**	**518**	-	**518**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		464	-	464	518	-	518
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(12)	**-**	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(13)	**16.323**	**-**	**16.323**	**25.117**	-	**25.117**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		16.323	-	16.323	25.117	-	25.117
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(14)	**-**	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(15)	**5.173**	**13.624**	**18.797**	**1.840**	**9.368**	**11.208**
	AKTİF TOPLAMI		**3.874.157**	**3.126.670**	**7.000.827**	**4.039.493**	**2.865.136**	**6.904.629**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2009		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	(1)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**5.922**	**10.615**	**16.537**	**7.271**	**4.707**	**11.978**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**1.000**	**4.417.646**	**4.418.646**	**24.158**	**4.304.057**	**4.328.215**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**851.790**	**77.253**	**929.043**	**1.238.284**	**46.409**	**1.284.693**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		851.790	77.253	929.043	1.238.284	46.409	1.284.693
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**191.985**	**-**	**191.985**	**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		191.985	-	191.985	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**48.294**	**22.481**	**70.775**	**37.171**	**14.917**	**52.088**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	-	-	-	-	-	-
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	2	2	-	3	3
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(2)	(2)	-	(3)	(3)
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(7)	**86.091**	**-**	**86.091**	**96.737**	**101**	**96.838**
12.1	Genel Karşılıklar		35.813	-	35.813	33.463	-	33.463
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		3.453	-	3.453	2.980	-	2.980
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		46.825	-	46.825	60.294	101	60.395
XIII.	**VERGİ BORCU**	(9)	**14.344**	**-**	**14.344**	**14.679**	**-**	**14.679**
13.1	Cari Vergi Borcu		14.344	-	14.344	14.679	-	14.679
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(8)	-	**73.542**	**73.542**	**-**	**75.343**	**75.343**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(10)	**1.162.560**	**37.304**	**1.199.864**	**1.027.494**	**13.301**	**1.040.795**
16.1	Ödenmiş Sermaye		700.000	-	700.000	600.000	-	600.000
16.2	Sermaye Yedekleri		72.153	37.304	109.457	68.810	13.301	82.111
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		40.605	37.304	77.909	40.058	13.301	53.359
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		31.174	-	31.174	28.378	-	28.378
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		374	-	374	374	-	374
16.3	Kar Yedekleri		221.736	-	221.736	183.796	-	183.796
16.3.1	Yasal Yedekler		73.559	-	73.559	55.900	-	55.900
16.3.2	Statü Yedekleri		36.929	-	36.929	28.184	-	28.184
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		108.328	-	108.328	96.792	-	96.792
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		2.920	-	2.920	2.920	-	2.920
16.4	Kar veya Zarar		168.671	-	168.671	174.888	-	174.888
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		168.671	-	168.671	174.888	-	174.888
	PASİF TOPLAMI		**2.361.986**	**4.638.841**	**7.000.827**	**2.445.794**	**4.458.835**	**6.904.629**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2009		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1.328.007**	**4.641.307**	**5.969.314**	**968.073**	**2.955.363**	**3.923.436**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**383.933**	**733.357**	**1.117.290**	**344.963**	**371.420**	**716.383**
1.1	Teminat Mektupları		301.165	425.658	726.823	268.406	89.355	357.761
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		301.165	425.658	726.823	268.406	89.355	357.761
1.2	Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	210.744	210.744	-	180.321	180.321
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	210.744	210.744	-	180.321	180.321
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		82.768	96.955	179.723	76.557	101.744	178.301
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**402.063**	**758.787**	**1.160.850**	**339.788**	**520.600**	**860.388**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		77.499	239.648	317.147	150.526	160.802	311.328
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		71.999	239.648	311.647	150.526	160.802	311.328
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		5.500	-	5.500	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		324.564	519.139	843.703	189.262	359.798	549.060
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		324.564	519.139	843.703	189.262	359.798	549.060
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**542.011**	**3.149.163**	**3.691.174**	**283.322**	**2.063.343**	**2.346.665**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		542.011	3.149.163	3.691.174	283.322	2.063.343	2.346.665
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		243.345	745.003	988.348	107.972	146.221	254.193
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		57.593	289.985	347.578	72.943	52.886	125.829
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		185.752	160.686	346.438	35.029	88.786	123.815
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	147.166	147.166	-	2.238	2.238
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	147.166	147.166	-	2.311	2.311
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		236.612	633.842	870.454	129.550	251.006	380.556
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		129.736	280.933	410.669	64.775	96.428	161.203
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		106.876	298.139	405.015	64.775	96.428	161.203
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	27.385	27.385	-	29.075	29.075
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	27.385	27.385	-	29.075	29.075
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	1.500.958	1.500.958	-	1.643.661	1.643.661
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	1.500.958	1.500.958	-	1.643.661	1.643.661
3.2.6	Diğer		62.054	269.360	331.414	45.800	22.455	68.255
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**2.913.344**	**32.921.660**	**35.835.004**	**2.940.808**	**22.135.799**	**25.076.607**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1.208.729**	**121.619**	**1.330.348**	**1.704.499**	**105.283**	**1.809.782**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		7.522	288	7.810	7.513	1.179	8.692
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		345.277	121.331	466.608	360.219	104.104	464.323
4.3	Tahsile Alınan Çekler		142	-	142	152	-	152
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		18.104	-	18.104	4.592	-	4.592
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		837.684	-	837.684	1.332.023	-	1.332.023
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1.329.816**	**19.926.665**	**21.256.481**	**963.513**	**11.463.226**	**12.426.739**
5.1	Menkul Kıymetler		115	706.641	706.756	20	513.643	513.663
5.2	Teminat Senetleri		44.906	1.413.592	1.458.498	46.724	1.524.728	1.571.452
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		81.510	3.886.670	3.968.180	107.369	3.883.562	3.990.931
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1.203.285	13.919.762	15.123.047	809.400	5.541.293	6.350.693
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**374.799**	**12.873.376**	**13.248.175**	**272.796**	**10.567.290**	**10.840.086**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**4.241.351**	**37.562.967**	**41.804.318**	**3.908.881**	**25.091.162**	**29.000.043**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2010 – 30 Eylül 2010	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2009 – 30 Eylül 2009	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2010 – 30 Eylül 2010	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2009 – 30 Eylül 2009
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**327.190**	**396.317**	**110.295**	**122.104**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		139.421	184.746	45.573	44.183
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		17	146	8	7
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		6.918	3.701	2.835	742
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		104	65	37	10
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		177.542	200.379	60.836	75.336
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		3.102	1.901	988	1.198
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		148.849	190.714	51.229	70.739
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		25.591	7.764	8.619	3.399
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		2.790	7.210	803	1.809
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		398	70	203	17
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**(99.949)**	**(206.552)**	**(33.163)**	**(42.908)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(33.995)	(132.502)	(11.903)	(18.815)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(64.199)	(73.646)	(19.511)	(23.944)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(1.746)	-	(1.746)	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(9)	(404)	(3)	(149)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]**		**227.241**	**189.765**	**77.132**	**79.196**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**7.926**	**4.597**	**2.168**	**1.973**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		9.570	5.288	2.742	2.162
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3.362	2.338	1.504	764
4.1.2	Diğer		6.208	2.950	1.238	1.398
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1.644)	(691)	(574)	(189)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(2)	(2)	(1)	(1)
4.2.2	Diğer		(1.642)	(689)	(573)	(188)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**22.683**	**18.969**	**31**	**450**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	(3)	**(1.384)**	**2.946**	**(3.141)**	**267**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(4.177)	2.401	(2.480)	639
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(594)	2.241	(2.070)	(3.230)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		3.387	(1.696)	1.409	2.858
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(4)	**20.198**	**21.615**	**12.338**	**2.568**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**276.664**	**237.892**	**88.528**	**84.454**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5)	**(18.453)**	**(38.573)**	**(12.379)**	**(20.936)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(6)	**(44.833)**	**(38.564)**	**(14.761)**	**(11.291)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**213.378**	**160.755**	**61.388**	**52.227**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	(8)	**213.378**	**160.755**	**61.388**	**52.227**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	(7)	**(44.707)**	**(27.878)**	**(15.180)**	**(10.144)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(39.232)	(51.973)	(12.131)	(22.047)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(5.475)	24.095	(3.049)	11.903
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**168.671**	**132.877**	**46.208**	**42.083**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**	**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII+XXII)**	(9)	**168.671**	**132.877**	**46.208**	**42.083**
	Hisse Başına Kar/Zarar		0,24	0,22	0,07	0,07

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2010 – 30 Eylül 2010	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2009 – 30 Eylül 2009
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**15.386**	**104.040**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VI.	**YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**12.482**	**30.815**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(3.319)**	**(18.869)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**24.549**	**115.986**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**168.671**	**132.877**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	63	3.714
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	168.608	129.163
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)**	**193.220**	**248.863**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
	Önceki Dönem – 30 Eylül 2009																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**500.000**	**374**	**-**	**-**	**42.581**	**22.235**	**99.779**	**2.920**	**-**	**118.981**	**(65.191)**	**28.378**	**-**	**-**	**-**	**750.057**	**-**	**750.057**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**115.986**	-	-	-	-	**115.986**	-	**115.986**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		**100.000**	-	-	-	-	-	**(4.000)**	-	-	**(96.000)**	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		**100.000**	-	-	-	-	-	**(4.000)**	-	-	**(96.000)**	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**132.877**	-	-	-	-	-	-	**132.877**	-	**132.877**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	13.319	5.949	1.013	-	-	(22.981)	-	-	-	-	-	(2.700)	-	(2.700)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.700)	-	-	-	-	-	(2.700)	-	(2.700)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	13.319	5.949	1.013	-	-	(20.281)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**600.000**	**374**	**-**	**-**	**55.900**	**28.184**	**96.792**	**2.920**	**132.877**	**-**	**50.795**	**28.378**	**-**	**-**	**-**	**996.220**	**-**	**996.220**
	Cari Dönem – 30 Eylül 2010																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**600.000**	**374**	**-**	**-**	**55.900**	**28.184**	**96.792**	**2.920**	**-**	**174.888**	**53.359**	**28.378**	**-**	**-**	**-**	**1.040.795**	**-**	**1.040.795**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.550	-	-	-	-	24.550	-	24.550
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(2.796)**	-	**2.796**	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		**100.000**	-	-	-	-	-	**(15.000)**	-	-	**(85.000)**	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		100.000	-	-	-	-	-	(15.000)	-	-	(85.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**168.671**	-	-	-	-	-	-	**168.671**	-	**168.671**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**17.659**	**8.745**	**26.536**	-	-	**(87.092)**	-	-	-	-	-	**(34.152)**	-	**(34.152)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34.152)	-	-	-	-	-	(34.152)	-	(34.152)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	17.659	8.745	26.536	-	-	(52.940)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**700.000**	**374**	**-**	**-**	**73.559**	**36.929**	**108.328**	**2.920**	**168.671**	**-**	**77.909**	**31.174**	**-**	**-**	**-**	**1.199.864**	**-**	**1.199.864**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2010	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2009
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**185.431**	**115.042**
1.1.1	Alınan Faizler	331.724	382.426
1.1.2	Ödenen Faizler	(108.017)	(204.385)
1.1.3	Alınan Temettüler	3.126	2.057
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	9.570	5.288
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	18.932	15.950
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	4.935	1.647
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(35.048)	(33.173)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(27.010)	(29.949)
1.1.9	Diğer	(12.781)	(24.819)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**(401.263)**	**366.497**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(54.808)	(24.863)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(335.827)	108.910
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(36.131)	125.804
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	376.244	172.764
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(350.741)	(16.118)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(215.832)**	**481.539**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**44.551**	**(564.627)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(233)	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	15.098	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(285)	(577)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	5.140	3.328
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	24.980	(567.378)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	(149)	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**165.842**	**(2.700)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	199.994	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(34.152)	(2.700)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**1.192**	**(1.696)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**(4.247)**	**(87.484)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**157.567**	**157.519**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**153.320**	**70.035**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

I.a Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Bankalar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurumu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usul ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatı'na uygun olarak hazırlamaktadır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

I.b Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalarında belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın toplamış olduğu kaynaklar büyük oranda değişken faizli olup, finansal sistem rakamları sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır. Diğer taraftan, yüksek getirili Eurobond ve Yabancı Para Devlet İç Borçlanma Senetleri portföyü faiz değişimleri nedeniyle oluşacak riski bertaraf edebilecek niteliktedir.

Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Uzun vadeli plasmanlar genel olarak proje finansmanı kapsamında yapılmaktadır. Projenin kârlılığı, alınan teminatlar ile Banka'nın sağlayacağı faydayı dikkate alan bir kredi politikası uygulanmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri ile sabit ya da değişken faizli kaynakların yarattığı faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamaları:

Satılmaya hazır yabancı para sermaye araçları, büyük ölçüde yabancı para kaynaklarla finanse edilmektedir. Böylelikle, Türk Lirası'nın diğer döviz cinsleri karşısındaki değer kaybı olasılığına karşı korunma sağlanmaktadır. Parite değişikliklerine karşı korunmak için ise, belirlenen döviz cinsleri itibarıyla oluşturulan döviz sepeti dengesinden yararlanılmaktadır.

Kullanılan kaynakların sabit/değişken maliyet yapısına uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluyla faiz riski azaltılmaktadır.

Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu:

Döviz pozisyonu anlamında dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlardaki ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalmakta ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanmaktadır.

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıplar kâr zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Banka etkin faiz hesaplamasında önceki dönemden başlayarak bir finansal varlığın ya da yükümlülüğün gerçekleşmiş nakit akımlarını hariç tutarak, gelecekteki nakit akımlarının indirgenmesi yöntemini benimsemiştir. Bu uygulamaya bağlı olarak ortaya çıkan etki finansal tablolarda cari dönemde gerçekleşen kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri ile kullanılan kredilere verilen faizler hesaplarında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu değişiklik yapılmamış olsa idi bahse konu hesapların önceki dönem bakiyesi sırasıyla yaklaşık olarak 157.000 TL, 206.000 TL ve 88.000 TL olarak gerçekleşecekti.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri, gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri dahil, tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçlar finansal varlıklar, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına veya kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçlar, normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda, işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Menkul Değerler:

Banka bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan menkul değerler: Bu tür işlemler belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan menkul değerler; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kâr amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul değerlerdir. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Bu grupta muhasebeleştirilen menkul değerler gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul değerler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul değerlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul değerlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetleri, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımlar için değer düşüklüğü hesaplanarak finansal tablolarda gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Krediler:

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler, müşteri adına menkul değer alım kredileri ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari dönem içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılmasından ("repo") sağlanan fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup tamamıyla devlet tahvilinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul değerler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye, maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zararın içine dahil edilir.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 3-15 yılda itfa edilmektedir.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, Türkiye Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	2-50	2-50
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	2-25	4-50

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiraya Veren Durumunda Banka

Finansal kiralama kontratından doğan alacaklar, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımları tutarında kiracıdan alacak kaydedilir. Kira ödemeleri, anapara ve faiz olarak bölüştürülür. Finansal kiralamadan elde edilen faiz geliri, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımlarından sabit dönemsel bir getiri yansıtması için muhasebe dönemlerine bölüştürülür.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kiralayan Durumunda Banka

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismana tabi tutulur.

XIV. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda Banka, iştirakleri ve müşterek yönetime tabi teşebbüslerinin gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Banka çalışanları Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı'nın ("Sandıklar") üyesidir. Söz konusu Sandıklar'ın teknik finansal tabloları Sigortacılık Kanunu ve bu kanuna istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, Banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içermektedir. Bankacılık Kanunu'na göre; içinde çeşitli kuruluşlardan temsilcilerin bulunduğu bir komisyon tarafından, her bir sandık için devre esas olmak üzere, sandığın gelir ve giderlerini dikkate alarak aktüeryal hesaplamalara göre yükümlülük hesabı yapılacaktır. Belirlenen yükümlülük 15 yıldan fazla olmamak üzere yıllık eşit taksitler halinde ödenecektir. Bununla birlikte Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesi Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarihli, E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının sonrasında, banka sandık iştirakçilerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi doğrultusunda 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM tarafından kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Sosyal Güvenlik Kanunu devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Sosyal Güvenlik Kanunu kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır.

19 Haziran 2008 tarihinde Ana Muhalefet Partisi Sosyal Güvenlik Kanunu'nun Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı muhtelif maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne başvuruda bulunmuştur. Finansal tabloların yayımlandığı tarih itibarıyla Anayasa Mahkemesi tarafından yayımlanmış herhangi bir karar bulunmamaktadır.

Sosyal Güvenlik Kanunu uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 4 Şubat 2010 tarihli raporunda devre esas yükümlülüklerin Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olduğu belirtilmiştir.

Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Sandık'ın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. Cari vergi yükümlülüğü yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

Banka, 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun, 5024 sayılı Kanunla değiştirilmiş mükerrer 298. maddesi uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Bahreyn'de faaliyet gösteren bankalar bu ülke mevzuatına göre vergiye tabi değildir.

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde 25 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Ana Ortaklık Banka'nın 600.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 700.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 85.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2009 yılı karından, kalan 15.000 TL'lik kısmının ise olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 27 Nisan 2010 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 18 Mayıs 2010 tarihinde tescil edilmiş ve 2 Haziran 2010 tarih ve 7576 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Önceki dönemde 25 Mart 2009 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 500.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 600.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 96.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2008 yılı karından, kalan 4.000 TL'lik kısmının ise olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 29 Nisan 2009 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 12 Haziran 2009 tarihinde tescil edilmiş ve 18 Haziran 2009 tarih ve 7335 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka, devlet teşvikleri kullanmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Kurumsal bankacılık faaliyetlerinin içerisinde Kurumsal Pazarlama Müdürlüğü faaliyetleri yer almaktadır. Kurumsal bankacılık büyük ölçekli kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, yatırım kredileri, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyetlerinin içerisinde Hazine, Kurumsal Finansman, Araştırma, Finansal Kurumlar ve Menkul Kıymetler Müdürlükleri ile Portföy Yönetimi Müdürlüğü'nün faaliyetleri yer almaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında kurumsal ve bireysel müşterilere portföy yönetimi, menkul kıymet aracılık işlemleri, nakit yönetimi ile birlikte her tür kurumsal finansman hizmetleri sunulmaktadır.

Banka'nın net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	111.792	115.449	-	227.241
Net Ücret Komisyon Gelirleri	3.422	3.732	772	7.926
Diğer Gelirler	14.991	1.730	27.167	43.888
Diğer Giderler	(26.871)	(24.765)	(14.041)	(65.677)
Vergi Öncesi Kâr	103.334	96.146	13.898	213.378
Vergi Karşılığı	-	-	-	(44.707)
Net Dönem Kârı	**-**	**-**	**-**	**168.671**
Cari Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Bölüm Varlıkları	3.998.127	2.689.263	52.037	6.739.427
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	261.400	261.400
Toplam Aktifler	**3.998.127**	**2.689.263**	**313.437**	**7.000.827**
Bölüm Yükümlülükleri	4.101.778	1.527.975	171.210	5.800.963
Özkaynaklar	-	-	1.199.864	1.199.864
Toplam Pasifler	**4.101.778**	**1.527.975**	**1.371.074**	**7.000.827**

Önceki Dönem (*)	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	72.384	117.381	-	189.765
Net Ücret Komisyon Gelirleri	2.754	1.512	331	4.597
Diğer Gelirler	20.069	2.945	20.516	43.530
Diğer Giderler	(42.262)	(21.366)	(13.509)	(77.137)
Vergi Öncesi Kâr	52.945	100.472	7.338	160.755
Vergi Karşılığı	-	-	-	(27.878)
Net Dönem Kârı	**-**	**-**	**-**	**132.877**
Önceki Dönem (**)	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Bölüm Varlıkları	3.954.710	2.628.662	77.032	6.660.404
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	244.225	244.225
Toplam Aktifler	**3.954.710**	**2.628.662**	**321.257**	**6.904.629**
Bölüm Yükümlülükleri	4.122.038	1.578.191	163.605	5.863.834
Özkaynaklar	-	-	1.040.795	1.040.795
Toplam Pasifler	**4.122.038**	**1.578.191**	**1.204.400**	**6.904.629**

(*) 30 Eylül 2009 dönemine ait bilgileri içermektedir.
(**) 31 Aralık 2009 dönemine ait bilgileri içermektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXIII. Sınıflandırmalar

Banka cari dönemde, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla finansal tablolarda "Diğer Aktifler" içerisinde gösterilen 17.966 TL tutarındaki yabancı para zorunlu karşılığı "Nakit Değerler ve Merkez Bankası" içerisine sınıflamıştır.

Banka, finansal tablolarda, karşılaştırılabilirlik için gerekli olduğu durumlarda geçmiş yıl finansal tablolarında sınıflama yapmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği Standart Oranı %25,56'dır (31 Aralık 2009: %24,91). Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayrinakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**365.700**	**-**	**653.697**	**1.008.876**	**2.775.357**	**-**	**-**
Nakit Değerler	210	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	3.842	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	149.268	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	50.161	-	-	-	-	-	-
Krediler	84	-	476.362	959.221	2.395.390	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	33	-	23.737	16.319	37.873	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	273.582	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar		-			8.306	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	21.403	-	4.330	33.336	52.495	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	261.400	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	15.595	-	-
Diğer Aktifler	16.385	-	-	-	4.299	-	-
Nazım Kalemler	**74.128**	**-**	**67.385**	**9.201**	**510.517**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	74.128	-	59.384	9.201	505.837	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	8.001	-	4.680	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**439.828**	**-**	**721.082**	**1.018.077**	**3.285.874**	**-**	**-**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	3.939.130	3.619.570
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	574.013	519.238
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	411.926	330.695
Özkaynak	1.258.835	1.113.335
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	25,56	24,91

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	700.000	600.000
Nominal Sermaye	700.000	600.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	374	374
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	73.559	55.900
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	36.928	28.184
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	36.631	27.716
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	36.929	28.184
Olağanüstü Yedekler	111.248	99.712
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	108.328	96.792
Dağıtılmamış Kârlar	2.920	2.920
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	168.671	174.888
Net Dönem Kârı	168.671	174.888
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler için A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	31.174	28.378
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	(338)	(412)
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	(5.295)	(4.824)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(464)	(518)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	1.115.858	981.682

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	35.813	33.463
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	72.625	74.850
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	35.059	24.012
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	7.470	1.853
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	27.589	22.159
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	143.497	132.325
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**1.259.355**	**1.114.007**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**(520)**	**(672)**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	(520)	(672)
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**1.258.835**	**1.113.335**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Piyasa Riski

Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski kapsamında limitler tespit edilmiştir. Risk, nominal ve oransal bazlı limit sistemleri kullanılmakta, Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere ve üst düzey yönetime risk bilgilendirimini içeren raporlama yapılmaktadır.

Risk Yönetim Müdürlüğü ve Risk Yönetim Komitelerinden oluşan Risk Yönetim Grubu tarafından organizasyon, sorumluluk, faaliyet alanları gibi konuların belirlendiği dahili yönetmelikler hazırlanarak Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Risk Yönetimi Politikaları belirlenerek Banka genelinde duyurulmuştur.

Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, Banka, geliştirdiği ve geriye dönük testlerle başarısını kontrol ederek geliştirmeye devam ettiği parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri de menkul kıymet portföylerine, döviz pozisyonuna günlük ve/veya aylık bazda uygulamakta, VaR hesaplamalarını yapmakta, senaryo analizleri ve stress testleri uygulayarak içsel modellerin yakalayamadığı risklerin tespiti yoluna gitmektedir. Piyasa Riski ölçümleri günlük olarak yapılmakta, haftalık ve aylık olarak üst yönetime, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Piyasa riski ile ilgili tablo aşağıda sunulmuştur:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	33.620
Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan	28.086
Hisse Senedi, Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan	5.534
(II) Spesifik Risk için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	8.141
Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan	2.181
Hisse Senedi, Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan	5.960
(III) Kur Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4.160
Sermaye Yükümlülüğü	4.117
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	43
(IV) Emtia Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski için Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	45.921
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	574.013

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riski

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın yabancı para borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlarla korunması işlemi bulunmamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları, Avro ve Yen cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 ABD Doları	1 Avro	Yen
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"			
30 Eylül 2010	1,4525	1,9724	0,0174
Bundan Önceki Beş İş Günü;			
29 Eylül 2010	1,4600	1,9837	0,0174
28 Eylül 2010	1,4725	1,9813	0,0175
27 Eylül 2010	1,4750	1,9873	0,0175
24 Eylül 2010	1,4820	1,9771	0,0174
23 Eylül 2010	1,4810	1,9844	0,0175

Banka'nın ABD Doları, Avro ve Yen cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 1,4930, 1,9462 ve 0,0177'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
III. Kur Riski (Devamı)
Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: yabancı paralar

	Avro	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	52.285	58	-	2	52.345
Bankalar	31.849	53.113	684	1.049	86.695
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	4.726	6.059	-	15	10.800
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	62.301	404.657	-	-	466.958
Verilen Krediler (**)	1.905.861	1.884.018	3.429	-	3.793.308
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	2	2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	62.033	24.942	494	4	87.473
Toplam Varlıklar	**2.119.055**	**2.372.847**	**4.607**	**1.072**	**4.497.581**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	45.015	32.006	-	232	77.253
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.147.783	2.343.405	-	-	4.491.188
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5.492	16.987	-	2	22.481
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	3.740	6.330	-	-	10.070
Toplam Yükümlülükler	**2.202.030**	**2.398.728**	**-**	**234**	**4.600.992**
Net Bilanço Pozisyonu	**(82.975)**	**(25.881)**	**4.607**	**838**	**(103.411)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**68.046**	**50.212**	**(4.354)**	**1.842**	**115.746**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	242.034	418.355	29.624	1.842	691.855
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(173.988)	(368.143)	(33.978)	-	(576.109)
Gayrinakdi Krediler (*****)	141.722	591.635	-	-	733.357
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	2.215.517	2.205.905	24.992	1.311	4.447.725
Toplam Yükümlülükler	2.246.247	2.159.066	39.000	500	4.444.813
Net Bilanço Pozisyonu	**(30.730)**	**46.839**	**(14.008)**	**811**	**2.912**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**35.650**	**(38.585)**	**13.501**	**-**	**10.566**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	136.332	94.404	24.487	-	255.223
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(100.682)	(132.989)	(10.986)	-	(244.657)
Gayrinakdi Krediler (*****)	118.353	253.067	-	-	371.420

(*)135 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içerisinden düşülmüştür.
(**) Verilen krediler, 1.375.674 TL tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.
(***) 4.628 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, diğer varlıklara dahil edilmemiştir.
(****) 37.304 TL menkul değerler değer artış fonu ve 545 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu"Diğer Yükümlülükler" satırında yer almamaktadır.
(*****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riski

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka pasifleri dikkate alındığında yurt içinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Banka, kalkınma ve yatırım bankası olmanın verdiği avantajlarla kaynaklarının çoğunluğunu yurt dışından temin etmektedir.

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modelle hesaplanan riske maruz değerin özkaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu sürekli bilgilendirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riski (Devamı)

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	54.213	54.213
Bankalar	136.740	-	-	-	-	12.747	149.487
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.581	2.414	6.034	57.274	6.090	28.275	105.668
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	730.017	210.807	586.868	247.020	269.543	40.657	2.084.912
Verilen Krediler	647.576	1.391.899	1.694.890	153.637	31.648	-	3.919.650
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	294.983	-	-	-	294.983
Diğer Varlıklar	15.193	34.220	24.606	4.458	-	313.437	391.914
Toplam Varlıklar	**1.535.107**	**1.639.340**	**2.607.381**	**462.389**	**307.281**	**449.329**	**7.000.827**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	897.889	4.513	26.641	-	-	-	929.043
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	70.775	70.775
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	191.985	-	-	-	191.985
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	557.430	1.674.785	2.170.026	28.559	61.388	-	4.492.188
Diğer Yükümlülükler	2.802	2.847	6.226	4.662	-	1.300.299	1.316.836
Toplam Yükümlülükler	**1.458.121**	**1.682.145**	**2.394.878**	**33.221**	**61.388**	**1.371.074**	**7.000.827**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	76.986	-	212.503	429.168	245.893	-	964.550
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(42.805)	-	-	-	(921.745)	(964.550)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	10.786	-	-	45.482	-	56.268
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon (**)	(1.433.289)	-	(87.414)	(646)	-	-	(1.521.349)
Toplam Pozisyon	**(1.356.303)**	**(32.019)**	**125.089**	**428.522**	**291.375**	**(921.745)**	**(1.465.081)**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.
(**) Bu tutarın brüt 1.500.958 TL'si, vadesi 1-5 yıl arasında olan ve nominal tutar üzerinden takip edilen futures faiz satım işlemlerinden oluşmaktadır. Bu işlemler günlük faiz değişimlerine tabi olduğundan 1 Ay'a kadar olan sütunda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riski (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	0,43	0,44	-	7,23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9,11
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,48	6,03	-	9,86
Verilen Krediler	4,15	3,53	4,96	9,06
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	12,48
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1,00	0,97		7,27
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8.34
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,30	1,03	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riski (Devamı)

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	21.070	21.070
Bankalar	93.113	50.191	-	-	-	11.704	155.008
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.665	594	29.224	10.756	-	533	42.772
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	414.499	634.691	391.892	428.336	253.094	24.737	2.147.249
Verilen Krediler	1.395.825	1.493.674	749.822	138.068	42.245	-	3.819.634
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	98.220	-	182.309	-	-	280.529
Diğer Varlıklar	7.651	64.122	47.153	16.150	-	303.291	438.367
Toplam Varlıklar	**1.912.753**	**2.341.492**	**1.218.091**	**775.619**	**295.339**	**361.335**	**6.904.629**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.223.763	2.590	58.340	-	-	-	1.284.693
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	52.088	52.088
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.616.559	1.934.453	750.797	47.048	54.701	-	4.403.558
Diğer Yükümlülükler	2.444	586	2.347	6.601	-	1.152.312	1.164.290
Toplam Yükümlülükler	**2.842.766**	**1.937.629**	**811.484**	**53.649**	**54.701**	**1.204.400**	**6.904.629**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	403.863	406.607	721.970	240.638	-	1.773.078
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(930.013)	-	-	-	-	(843.065)	(1.773.078)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	164	5.142	-		5.306
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon (**)	- (1.644.437)	(11)	-	-	-		(1.644.448)
Toplam Pozisyon	**(2.574.450)**	**403.852**	**406.771**	**727.112**	**240.638**	**(843.065)**	**(1.639.142)**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı, karşılıklar, vergi borcu "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

(**) Bu tutarın brüt 1.643.661 TL'si, vadesi 1-5 yıl arasında olan ve nominal tutar üzerinden takip edilen futures faiz satım işlemlerinden oluşmaktadır. Bu işlemler günlük faiz değişimlerine tabi olduğundan 1 Ay'a kadar olan sütununda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riski (Devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	0,22	-	-	8,36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9,83
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,01	5,89	-	11,79
Verilen Krediler	4,07	3,49	4,88	11,62
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	11,50
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1,10	1,02	-	7,34
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,41	1,16	1,96	-

V. Likidite Riski

Piyasa ve likidite riskinin yönetilmesinde, mevcut pozisyonlar ve Banka'nın gelecekteki nakit akımı dikkate alınmaktadır. Likit olmayan piyasalarda veya likit olmayan enstrümanlara yatırım yapılmamaktadır. Aktif-pasif yönetimi kapsamında vade uyumu ve likidite ihtiyacının her zaman karşılanabilir olması gözetilmekte, likidite oranları takip edilmektedir.

Likidite riskinin içsel model kullanılarak hesaplanması çalışmalarına başlanmış olmakla birlikte, piyasa riski tutarlarının (elde bulundurma periyodu) verilerine göre ayarlanmasıyla basit olarak takip edilmektedir.

Banka, likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması, kısa dönemli borçlanmaların arttırılması, likit olmayan aktiflerin azaltılması, sermayenin arttırılması yollarından birini veya birden fazlasını seçebilir. Banka'da likidite idaresi, bankanın itibarı gözetilerek ve tüm taahhütlerin zamanında ve tam olarak yerine getirilmesi sağlanarak yapılır. Acil ve beklenmeyen durumlarda likidite riskinin belirlenmesine yönelik olarak çeşitli ters senaryolar altında nakit akımı projeksiyonları, fonlanma gereksinim tahminleri yapılır.

Faiz oranı riski tablosundan da görüleceği gibi varlık ve yükümlülüklerdeki faiz oranı farkı varlıkların lehinedir. Yarattığı uyumsuzluk karlılığı olumlu etkilemektedir ve banka yönetimi tarafından düzenli raporlarla kontrol edilmektedir.

Kısa vadeli likidite ihtiyacı öncelikle repo işlemlerinden ve bankalararası para piyasası işlemlerinden sağlanmaktadır. Banka'nın elindeki satılmaya hazır menkul değer portföyü de bir likidite ihtiyacı durumunda acil olarak kullanılabilir. Bankanın uzun vadeli likidite ihtiyacı yurtdışından kredi kullandığı uluslararası kuruluşlardan sağlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski (Devamı)

Aktif ve pasifin vadeye göre dağılım tablosu

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	4.052	50.161	-	-	-	-	-	54.213
Bankalar	12.747	136.740	-	-	-	-	-	149.487
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar.	28.275	2.894	2.414	6.034	59.961	6.090	-	105.668
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3.814	30.065	43.648	321.955	1.111.424	537.163	36.843	2.084.912
Verilen Krediler	-	89.988	77.142	767.045	2.309.536	675.939	-	3.919.650
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	-	-	-	190.799	104.184	-	-	294.983
Diğer Varlıklar	-	4.692	6.983	30.325	36.477	-	313.437	391.914
Toplam Varlıklar	**48.888**	**314.540**	**130.187**	**1.316.158**	**3.621.582**	**1.219.192**	**350.280**	**7.000.827**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	78.395	19.584	498.971	1.636.633	2.258.605	-	4.492.188
Para Piyasalarına Borç.	-	897.889	4.513	26.641	-	-	-	929.043
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	191.985	-	-	-	191.985
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	70.775	70.775
Diğer Yükümlülükler	-	2.571	1.410	5.072	6.070	1.414	1.300.299	1.316.836
Toplam Yükümlülükler	**-**	**978.855**	**25.507**	**722.669**	**1.642.703**	**2.260.019**	**1.371.074**	**7.000.827**
Likidite Açığı	**99.049**	**(714.476)**	**104.680**	**593.489**	**1.978.879**	**(1.040.827)**	**(1.020.794)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	18.793	349.348	477.626	992.700	3.953.331	788.255	324.576	6.904.629
Toplam Yükümlülükler	-	1.425.991	174.000	279.157	1.605.581	2.215.500	1.204.400	6.904.629
Likidite Açığı	**18.793**	**(1.076.643)**	**303.626**	**713.543**	**2.347.750**	**(1.427.245)**	**(879.824)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve özkaynak toplamı, karşılıklar, vergi borcu gibi pasif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	114	96	114	117
TCMB	1.754	52.249	452	20.387
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.868**	**52.345**	**566**	**20.504**

1.b T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.754	2.088	452	2.421
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (*)	-	50.161	-	17.966
Toplam	**1.754**	**52.249**	**452**	**20.387**

(*) Yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

2.a Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

2.a.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar

2.a.1.a Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

2.a.1.b Repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 4.493 TL).

2.a.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler

2.a.2.a Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

2.a Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

2.a.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler (Devamı)

2.a.2.b Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

2.b Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	5.449	4.290	6.723	2.741
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	949	6.645	298	1.521
Diğer	1.007	-	-	-
Toplam	**7.405**	**10.935**	**7.021**	**4.262**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	62.792	68.562	121.623	5.493
Yurtdışı	-	18.133	-	27.892
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**62.792**	**86.695**	**121.623**	**33.385**

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

4.a.1 Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	575.103	49.791	1.029.375	46.421
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	36.825	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**575.103**	**86.616**	**1.029.375**	**46.421**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.a.2 Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 341.913 TL'dir (31 Aralık 2009: 334.701 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	268.980	72.933	158.290	176.411
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**268.980**	**72.933**	**158.290**	**176.411**

4.b Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri:

Satılmaya hazır finansal varlıkların %77,45'i devlet tahvili, %14,21'i Eurobond, %8,34'ü de hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2009: %78,60'ı devlet tahvili, %12,91'i Eurobond, %8,49'u hisse senetleri ve diğer menkul kıymetler).

İştirak oranı %0,35 ile % 7,00 arasında değişen mali ve mali olmayan ortaklıklar satılmaya hazır finansal varlıklar altında izlenmektedir.

4.c Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2.050.154	2.130.085
Borsada İşlem Gören	1.634.968	1.693.742
Borsada İşlem Görmeyen	415.186	436.343
Hisse Senetleri	46.111	29.232
Borsada İşlem Gören	22.087	5.158
Borsada İşlem Görmeyen	24.024	24.074
Değer Azalma Karşılığı (-)	(15.167)	(15.520)
Diğer	3.814	3.452
Toplam	**2.084.912**	**2.147.249**

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklar altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin net defter değeri 13.189 TL'dir (31 Aralık 2009: 13.431 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

5.a Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	117.708	117.413	121.628	117.413
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	117.708	117.413	121.628	117.413
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	244	-	249	-
Toplam	**117.952**	**117.413**	**121.877**	**117.413**

5.b Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (*):

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
İhtisas Dışı Krediler	3.849.892	3.638	43.497	22.623
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Yatırım kredileri	2.181.793	3.638	29.336	19.840
Mali Kesime Verilen Krediler	772.731	-	-	-
Yurtdışı Krediler	1.012	-	-	-
Tüketici Kredileri	244	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	894.112	-	14.161	2.783
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**3.849.892**	**3.638**	**43.497**	**22.623**

(*) Banka'nın ayrıca 14.474 TL tutarında yakın izlemede bulunan Kiralama İşlemlerinden Alacakları bulunmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5.c Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	173	71	244
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	173	71	244
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**173**	**71**	**244**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.d Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

5.e Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	3.918.638	3.780.368
Yurt Dışı Krediler	1.012	39.266
Toplam	**3.919.650**	3.819.634

5.f Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	182.734	206.881
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**182.734**	**206.881**

5.g Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	8.767	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	16.819	21.675
Toplam	**25.586**	**21.675**

Banka kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almadan tüm takipteki krediler için %100 oranında karşılık ayırmaktadır.

5.h Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.h.1 Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	13.820
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	13.820
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	6.349
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	6.349

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.h Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

5.h.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**21.675**
Dönem içinde İntikal (+)	8.767	-	79
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem içinde Tahsilat (-) (*)	-	-	(4.935)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**8.767**	**-**	**16.819**
Özel Karşılık (-)	(8.767)	-	(16.819)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

(*) 1.851 TL tutarında 2. Grup alacak hesaplarına transfer edilen tutar, "Dönem içinde Tahsilat" satırında yeralmaktadır.

5.h.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III.Grup	IV.Grup	V.Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	8.767	-	5.729
Özel Karşılık(-)	(8.767)	-	(5.729)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5.685
Özel Karşılık(-)	-	-	(5.685)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.h Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

5.h.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	8.767	-	11.476
Özel Karşılık Tutarı (-)	(8.767)	-	(11.476)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	5.343
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(5.343)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	16.332
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(16.332)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	5.343
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(5.343)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.i Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin 9. maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka'ca yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

6.a Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

6.a.1 Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

6.a.2 Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 288.814 TL tutarında repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 275.934 TL).

6.b Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 294.983 TL tutarında vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 280.529 TL).

6.c Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	294.983	280.529
Borsada İşlem Gören	294.983	280.529
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**294.983**	**280.529**

6.d Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	273.582	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	273.582
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	273.582	273.582
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	21.401	6.947
Toplam	**294.983**	**280.529**

Banka, önceki dönemde, daha önce Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ile Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar portföyünde takip ettiği sırasıyla 283.050 TL ve 4.900 TL nominal tutarlı menkul kıymetlerini elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar portföyüne sınıflamıştır. Bu kıymetler, sınıflamanın yapıldığı tarih itibarıyla rayiç değerleri toplamı olan 273.582 TL defter değeri ile transfer edilmiş olup, yukarıdaki tabloda önceki döneme ait alımlar içerisinde gösterilmiştir. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan sınıflanan menkullere ilişkin transfer tarihine kadar özkaynaklarda oluşan 1.679 TL tutarındaki pozitif değerleme farkları, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar kar/zarar hesaplarına aktarılacak olup, bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan pozitif değerleme farkı 763 TL'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

7.a.1 Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Gözlük Sanayi A.Ş. (Gözlük)	İzmir/Türkiye	21,71	21,71
2	İş Factoring Finasman Hizmetleri A.Ş. (İş Factoring)	İstanbul/Türkiye	21,75	100,00
3	İş Finansal Kiralama A.Ş. (İş Finansal)	İstanbul/Türkiye	28,56	58,54
4	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş (İş Girişim)	İstanbul/Türkiye	16,67	48,75
5	Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş. (Terme)	İstanbul/Türkiye	17,83	18,76

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
Gözlük (1)	2.811	2.021	82	21	-	-	(30)	-
İş Factoring (2)	337.098	45.089	129	5.771	1	3.149	7.194	-
İş Finansal (3)	1.692.002	446.714	1.157	16.735	108	39.998	99.415	107.000
İş Girişim (4)	133.291	131.170	393	-	-	4.527	8.225	16.128
Terme (5)	15.894	2.931	745	58	-	582	882	-

(1) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Haziran 2010 tarihli finansal tablolarına ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(2) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Haziran 2010 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(3) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Haziran 2010 tarihli konsolide finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı 31 Aralık 2009 tarihli konsolide finansal tablolardan alınmıştır. Rayiç değeri 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.
(4) Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2010 tarihli konsolide finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolardan alınmıştır. Rayiç değeri 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.
(5) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Haziran 2010 tarihli finansal tablolarına ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

7.a.2 Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**101.686**	**45.986**
Dönem İçi Hareketler	23.676	55.700
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	12.852	15.386
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	(7.598)	-
Yeniden Değerleme Artışı	23.922	40.314
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Bağlı Ortaklıklara Transfer (*)	(5.500)	-
Dönem Sonu Değeri	**125.362**	**101.686**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Cari dönemde 5.500 TL maliyet değerindeki TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. Banka'nın şirket üzerindeki kontrol gücünün artmasından dolayı iştirak portföyünden bağlı ortaklıklara sınıflanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

7.a.2 Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Banka, cari dönem içinde İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin 45.000 TL'lik sermaye artışı ile 12.852 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir.

Önceki dönemde Banka'nın iştiraklerinden TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Yatırım Finansman Yatırım Ortaklığı A.Ş., Yatırım Finansman Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin tüm hak, alacak, yükümlülükleri ve tüzel kişiliği sona ermek suretiyle, 13 Mayıs 2009 tarihli SPK ön onayı ve şirketlerin olağanüstü genel kurullarının kararıyla, 25 Haziran 2009 tarihinde, TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. tarafından devralınarak birleşmiştir. Birleşme sonucu 18.000 TL olan TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin sermayesi 29.068 TL'ye yükseltilmiş ve her 1 TL'lik Yatırım Finansman Yatırım Ortaklığı A.Ş. hisse senedine karşılık 1.107 TL'lik birleşik şirketin hisse senedi verilmiştir.

7.a.3 Bankanın iştiraklerine ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	1.551	1.551
Leasing Şirketleri	107.000	74.256
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	16.811	25.879

7.a.4 Borsaya kote edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	123.128	91.856
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

7.a.5 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Cari dönemde, Banka, Avrupa Yatırım Bankası ("AYB") risk sermayesi kaynağından fon kullanılarak iştirak edilmiş olan Senapa Stampa Ambalaj Sanayi ve Ticaret A.Ş.'deki hisselerin tamamının satışı için 25 Mart 2010 tarih ve 1930 no'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Genel Müdürlüğe yetki vermiştir. Satış 11 Mayıs 2010 tarihinde gerçekleşmiş ve satış tutarı anlaşmalara uygun olarak AYB'ye iletilmiştir. Banka, Avrupa Yatırım Bankası ("AYB") risk sermayesi kaynağından fon kullanılarak iştirak edilmiş olan Ünsa Ambalaj Sanayi ve Ticaret A.Ş.'deki hisselerin tamamının satışı için 28 Haziran 2010 tarih ve 1951 no'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Genel Müdürlüğe yetki vermiştir. Satış 13 Ağustos 2010 tarihinde gerçekleşmiş ve satış tutarı tahsil edilmiş olup AYB ile varılan mutabakat doğrultusunda, satış tutarı AYB'ye iletilecektir (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

8.a.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. (TSKB GMD)	İstanbul /Türkiye	99,99	99,99
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (YF MEN. DEĞ.)	İstanbul /Türkiye	95,78	97,63
3	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB GYO)	İstanbul/Türkiye	59,00	66,71
4	TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB Y.O.)	İstanbul/Türkiye	22,53	51,90
5	TSKB Gayrimenkul Aracılık Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	96,00	100,00
6	TSKB Gayrimenkul Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	1,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
TSKB GMD (1)	5.393	3.766	2.354	-	-	1.117	368	-
YF MEN.DEĞ. (2)	528.747	57.862	1.645	22.855	1.280	7.664	6.434	-
TSKB GYO (3)	330.101	221.065	283.987	1.403	-	6.339	55.346	76.995
TSKB Y.O. (4)	43.996	43.852	-	20	3.784	5.274	12.378	5.566
TG A.Ş (5)	292	242	10	3	-	2	-	-
TGD A.Ş (6)	209	197	14	3	-	(43)	-	-

(1) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül2010 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(2) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2010 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı 31 Aralık 2009 tarihli finansl tablolardan alınmıştır.
(3) Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Eylül 2010 tarihine ait finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolarından alınmıştır. Rayiç değeri 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.
(4) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2010 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolardan alınmıştır. Rayiç değeri 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.
(5) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2010 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. 10 Şubat 2010 tarihinde kurulmuş olup, önceki döneme ait finansal tabloları bulunmamaktadır.
(6) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2010 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. 10 Şubat 2010 tarihinde kurulmuş olup, önceki döneme ait finansal tabloları bulunmamaktadır.

8.a.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**142.539**	**142.539**
Dönem İçi Hareketler	(6.501)	-
Alışlar	234	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	6.705	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	(7.500)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(11.440)	-
İştiraklerden Transfer (*)	5.500	
Dönem Sonu Değeri	**136.038**	**142.539**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Cari dönemde 5.500 TL maliyet değerindeki TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. Banka'nın şirket üzerindeki kontrol gücünün artmasından dolayı iştirak portföyünden bağlı ortaklıklara sınıflanmıştır.
(**) Cari dönemde 7.500 TL tutarındaki TSKB GYO hissesi, halka arz sırasında banka portföyünden ek olarak satılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

8.a.3 Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	136.038	142.539

8.a.4 Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	82.561	-
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Cari dönem içinde Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.'nin 7.000 TL'lik sermaye artırımı ile Banka 6.705 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir.

8.a.5 Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. Ancak, Banka, bağlı ortaklıklarından TSKB GYO'nun sermayesinin 100.000 TL'den 150.000 TL'ye artırılması suretiyle % 33 oranında halka arz edilmesine ek olarak, ihraç tutarından fazla talep gelmesi nedeniyle halka arz öncesi portföyünde bulunan 7.500 TL'lik hisseyi borsada halka arz kapsamında satmıştır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

8.a.6 Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönemde Banka, 48 TL sermaye ile % 96'lık pay sahibi olduğu TSKB Gayrimenkul Aracılık Hizmetleri A.Ş. unvanlı şirket ve 0,5 TL sermaye ile % 1'lik pay sahibi olduğu TSKB Gayrimenkul Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. unvanlı şirket kuruluşlarına katılmış ve bu şirketleri bağlı ortaklıklarında sınıflamıştır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

10 Şubat 2010 tarihinde 50 TL sermaye ile kurulan ve Banka'nın %96 oranında 48 TL pay ile iştirak ettiği TSKB Gayrimenkul Aracılık Hizmetleri A.Ş. ile yine 10 Şubat 2010 tarihinde 50 TL sermaye ile kurulan ve Banka'nın %1 oranında 0,5 TL pay ile iştirak ettiği TSKB Gayrimenkul Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. şirketleri nakit ihtiyacını karşılamak için sermaye artırmak üzere 6 Temmuz 2010 tarihinde olağanüstü genel kurul yapmaya karar vermiştir. Her iki şirketin ayrı ayrı sermayelerinin 190 TL artırılarak 50 TL'den 240 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiş olup, sermaye artışları 21 Temmuz 2010 tarihi itibari ile Ticaret Siciline tescil edilmiştir. Sermaye artırım sonrası Banka'nın sözkonusu şirketlerde hisse oranları değişmemiş olup, arttırılan sermayelerin TSKB Gayrimenkul Aracılık Hizmetleri A.Ş. için 182,4 TL si; TSKB Gayrimenkul Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. için 1,9 TL'si Banka tarafından karşılanmıştır.

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

10.a Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	24.603	24.217	16.344	15.929
1-4 Yıl Arası	57.026	54.260	97.239	92.953
4 Yıldan Fazla	-	-	28.270	26.194
Toplam	**81.629**	**78.477**	**141.853**	**135.076**

10.b Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	**81.629**	**141.853**
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(3.152)	(6.777)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**78.477**	**135.076**

10.c Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

13. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

13.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

13.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı (Devamı):

Ertelenmiş vergi varlığı:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	995	1.009
Finansal kiralama düzeltmesi	-	4.262
Çalışan hakları karşılığı	691	596
Kredi komisyonları tahakkuk düzeltmesi	8.667	6.141
Diğer karşılıklar	9.364	12.058
Menkul değerler değerleme farkı	-	2.160
Diğer	-	-
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**19.717**	**26.226**
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü:		
Türev işlemler reeskontu	(471)	(257)
Kaynak komisyonları tahakkuk düzeltmesi	(909)	(805)
Menkul değerler değerleme farkı	(1.890)	-
Diğer	(124)	(47)
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**(3.394)**	**(1.109)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**16.323**	**25.117**

Ayrıca, satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanan 14.748 TL tutarında ertelenmiş vergi, özkaynaklar altında "satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu" hesap kaleminden netleştirilmiştir (31 Aralık 2009: 11.429 TL).

13.b Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

13.c Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri:

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır)..

14. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

15. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

15.a Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

1.a.1 Mevduatın vade yapısı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.a.2 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.b Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

2.a Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	4.973	3.730	6.973	3.186
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	949	6.885	298	1.521
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5.922**	**10.615**	**7.271**	**4.707**

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1.000	52.773	20.003	120.219
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	4.364.873	4.155	4.183.838
Toplam	**1.000**	**4.417.646**	**24.158**	**4.304.057**

3.b Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.000	280.802	20.003	267.557
Orta ve Uzun Vadeli	-	4.136.844	4.155	4.036.500
Toplam	**1.000**	**4.417.646**	**24.158**	**4.304.057**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)

5.a Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Banka'nın finansal kiralama işlemleri iştiraki olan İş Finansal Kiralama A.Ş. ve Vakıf Finansal Kiralama A.Ş. ile yapılmaktadır. Kira sözleşmeleri eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

5.b Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama:

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

5.c Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	1	-	1	-
1-4 Yıl Arası	1	-	2	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**2**	**-**	**3**	**-**

5.d Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 2 adet genel merkez binası ile 3 adet şubesi faaliyet kiralama işlemine konudur. Cari dönemde, faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin Banka'nın yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 2 adet genel merkez binası, 3 adet şubesi ve 7 adet binek otomobil faaliyet kiralama işlemine konudur).

5.e Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

7.a Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	35.813	33.463
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	28.262	27.297
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	1.794	1.699
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	1.917	1.123
Diğer	3.840	3.344

7.b Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı azalış karşılıkları 38.676 TL'dir (31 Aralık 2009: 10.856 TL). Dövize endeksli krediler kur farkı azalış karşılıkları finansal tablolarda krediler satırından netleştirilmiştir.

7.c Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.c.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-

7.c.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
İştirakler Temettü Karşılığı	-	1.120
Diğer Karşılıklar (*)	46.825	59.275
Toplam	**46.825**	**60.395**

(*) Diğer Karşılıklar hesabı kredi portföyünde ileride oluşabilecek riskler için ayrılan 46.808 TL tutarındaki karşılığı içermektedir (31Aralık 2009: 56.808 TL).

8. Banka'nın Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oranı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş Ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Açıklamalar

Banka, International Finance Corporation'dan doğrudan borçlanma yolu ile 50 Milyon ABD Doları karşılığı 72.625 TL tutarında sermaye benzeri kredi kullanmıştır. Bu kredinin bilanço tarihi itibarıyla faiz reeskontu 917 TL'dir.

Kredinin ilk sözleşme tarihi 21 Eylül 2004, ilk kullanım tarihi de 5 Kasım 2004'tür. Faiz oranı değişken olup; bilanço tarihi itibarıyla (0,456+2,25 spread ile) %2,706'dır. Kredinin anapara ödemesi tek seferde 15 Ekim 2016'da yapılacaktır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	12.222	-	11.078	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**12.222**	**-**	**11.078**	**-**

(*) Cari dönem itibarıyla, hesaplanan geçici kurumlar vergisi 39.232 TL, 27.010 TL peşin ödenen Geçici Kurumlar Vergisi'nden mahsup edilmiştir (31 Aralık 2009 : Geçici Kurumlar Vergisi 62.055 TL, 50.977 TL peşin ödenen Geçici Kurumlar Vergisi'nden mahsup edilmiştir).

9.a Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

9.a.1 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	12.222	11.078
Menkul Sermaye İradı Vergisi	667	895
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	458	553
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	186	144
Diğer	765	1.971
Toplam	**14.298**	**14.641**

9.a.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	15	13
İşsizlik Sigortası–İşveren	31	25
Diğer	-	-
Toplam	**46**	**38**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

10.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	700.000	600.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

10.b Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	700.000	1.000.000

10.c Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönemde 25 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Ana Ortaklık Banka'nın 600.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 700.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 85.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2009 yılı karından, kalan 15.000 TL'lik kısmının ise olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 27 Nisan 2010 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 18 Mayıs 2010 tarihinde tescil edilmiş ve 2 Haziran 2010 tarih ve 7576 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Önceki dönemde 25 Mart 2009 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 500.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 600.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 96.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2008 yılı karından, kalan 4.000 TL'lik kısmının ise olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 29 Nisan 2009 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 12 Haziran 2009 tarihinde tescil edilmiş ve 18 Haziran 2009 tarih ve 7335 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

10.d Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde; sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

10.e Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

10.f Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar Mali Kontrol Müdürlüğü tarafından takip edilmekte, kârlılık ve likidite gibi göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin muhtemel etkileri senaryo analizleri ile tahmin edilmektedir. Banka faaliyetlerini kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir.

10.g Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

10.h Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	16.599	-	4.117	-
Değerleme Farkı	24.006	37.304	35.941	13.301
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**40.605**	**37.304**	**40.058**	**13.301**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

1.a Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Banka'nın aşağıda 1.b.1 ve 1.b.2 bölümlerinde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

1.b Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

1.b.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 210.744 TL'dir (31 Aralık 2009: 180.321 TL).

1.b.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 726.823 TL'dir (31 Aralık 2009: 357.761 TL).

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	95.190	98.107
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	95.190	98.107
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.022.100	618.276
Toplam	**1.117.290**	**716.383**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama (Devamı)

1.c.2 Gayrinakdi kredilerin sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	158.701	41	578.500	79	115.447	33	132.721	36
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.174	-	-	-	404	-	-	-
İmalat Sanayi	2.460	1	69.066	9	7.766	2	22.827	6
Elektrik, Gaz, Su	155.067	40	509.434	70	107.277	31	109.894	30
İnşaat	20.183	5	22.630	3	30.171	9	26.070	7
Hizmetler	204.984	54	132.227	18	199.337	58	212.629	57
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	27.423	4	-	-	105.151	29
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	95.191	13	2	-	98.107	26
Mali Kuruluşlar	200.799	53	9.239	1	195.168	57	8.982	2
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	185	-	374	-	167	-	389	-
Serbest Meslek Hizmetleri	4.000	1	-	-	4.000	1	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	65	-	-	-	8	-	-	-
Toplam	**383.933**	**100**	**733.357**	**100**	**344.963**	**100**	**371.420**	**100**

1.c.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup				II nci Grup			
	Cari Dönem		Önceki Dönem		Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	383.893	733.357	344.963	371.420	40	-	-	-
Teminat Mektupları	301.125	425.658	268.406	89.355	40	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-	-	-	-	-
Akreditifler	-	210.744	-	180.321	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	82.768	96.955	76.557	101.744	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aleyhine açılmış 163 TL tutarında 8 adet dava bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 131 TL).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	5.130	2.501	1.843	2.636
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	49.535	75.523	80.550	96.788
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	6.732	-	2.929	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-		-	-
Toplam	**61.397**	**78.024**	**85.322**	**99.424**

(*) Kredilerden alınan komisyonlar faiz gelirleri içerisinde gösterilmiştir.

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	6.776	67	2.896	11
Yurtdışı Bankalardan	7	68	4	790
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**6.783**	**135**	**2.900**	**801**

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	2.755	347	1.883	17
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	123.922	24.927	166.408	24.307
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	25.591	-	7.764	-
Toplam	**152.268**	**25.274**	**176.055**	**24.324**

1.d İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	7.963	6.507

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	560	3.329	787	14.470
T.C. Merkez Bankasına	49	-	21	-
Yurtiçi Bankalara	504	237	445	283
Yurtdışı Bankalara	7	3.092	321	14.187
Yurtdışı Merkez ve Şubelere			-	-
Diğer Kuruluşlara	-	30.106	-	117.245
Toplam (*)	**560**	**33.435**	**787**	**131.715**

(*) Bankalara ve Diğer Kuruluşlara verilen komisyonlar faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

2.b İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

3. Ticari Kâr/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**275.852**	**327.864**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	4.813	8.989
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	70.020	93.868
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	205.832	225.007
Zarar (-)	**(282.049)**	**(324.918)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(8.990)	(6.588)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	(70.614)	(91.627)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(202.445)	(226.703)

(*) 29.702 TL tutarında Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Kar" içerisinde (30 Eylül 2009: 51.254 TL) ; (32.532) TL Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Zarar" içerisinde yer almaktadır (30 Eylül 2009: (49.998 TL)).

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	18.500	20.078
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	776	193
İştirak ve Bağlı Ortak Satışından	375	-
Gayrimenkullerin Satışından	-	161
Menkullerin Satışından	41	32
Diğer Aktiflerin Satışından	360	-
Diğer	922	1.344
Toplam	**20.198**	**21.615**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Banka'nın Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	8.846	774
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	8.767	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	4
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	79	770
Genel Karşılık Giderleri	2.350	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	6.574	7.799
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	77
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6.574	7.722
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	683	30.000
Toplam	**18.453**	**38.573**

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	24.322	22.417
Kıdem Tazminatı Karşılığı	219	121
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	961	880
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	203	199
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Karşılığı	50	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	882	1.115
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	15.018	10.212
Faaliyet Kiralama Giderleri	4.038	3.792
Bakım ve Onarım Giderleri	301	264
Reklam ve İlan Giderleri	972	380
Diğer Giderler	9.707	5.776
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	50	26
Diğer	3.128	3.594
Toplam	**44.833**	**38.564**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Vergi Karşlığına İlişkin Açıklama

7.a Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar

Hesaplanan cari vergi gideri 39.232 TL'dir (30 Eylül 2009: 51.973 TL). Ertelenmiş vergi gideri 5.475 TL'dir (30 Eylül 2009: 24.095 TL ertelenmiş vergi geliri).

7.b Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 5.475 TL'dir (30 Eylül 2009: 24.095 TL ertelenmiş vergi geliri).

7.c Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2010 tarihinde sona eren ara hesap döneminde geçici farklar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi gideri 5.475 TL'dir (30 Eylül 2009: 24.095 TL ertelenmiş vergi geliri). Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2009: Bulunmamaktadır).

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka 30 Eylül 2010 tarihinde sona eren ara hesap döneminde vergi öncesi karını bir önceki dönem vergi öncesi karına göre %32,73 oranında arttırmıştır (30 Eylül 2009: %30,39).

9. Net Dönem Kar / Zararına İlişkin Açıklama

9.a Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 327.190 TL faiz gelirleri, 99.949 TL faiz giderleri, 7.926 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2009: 396.317 TL faiz gelirleri, 206.552 TL faiz giderleri, 4.597 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

9.b Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişiklikler raporun "Muhasebe Politikaları" bölümünde açıklanmıştır.

9.c Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Ekli konsolide olmayan finansal tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır (30 Eylül 2009: Bulunmamaktadır).

10. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar:

Gelir tablosunda, yukarıda IV.4 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve IV.6 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.a Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar (*)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	204.110	334	39.691	117.413	39.585	1
Dönem Sonu Bakiyesi	182.734	351	58.446	117.413	37.372	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	7.909	3	932	220	1.505	-

(*) Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar, nakdi kolonunda 665 TL tutarında Kiralama İşlemlerinden Alacakları da içermektedir (31 Aralık 2009: 1.433 TL).

1.b Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar (*)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	130.415	172	-	141.759	66.812	226
Dönem Sonu Bakiyesi	204.110	334	39.691	117.413	39.585	1
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	6.434	2	36	312	539	-

(*) Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar, 1.433 TL tutarında Kiralama İşlemlerinden Alacakları da içermektedir (31 Aralık 2008: 2.276 TL).
(**) 30 Eylül 2009'a ait bilgilerdir.

1.c Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı Vadeli İşlemler İle Opsiyon Sözleşmeleri İle Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

3. Kilit Yönetici Personele Sağlanan Faydalar

Kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 5.263 TL'dir (30 Eylül 2009: 3.501 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Türkiye'de Sermaye Piyasası Kurulu lisansı ile kurumsal yönetim derecelendirme faaliyetinde bulunan SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş., 19 Ekim 2010 tarihli raporunda TSKB'nin Kurumsal Yönetim Derecelendirme notunu 10 üzerinden 8,77'den (%87,69); 8,92'ye (89,15)'e yükselttiğini açıklamıştır. SPK'nın 7 Şubat 2005 tarihli 4/100 sayılı Kurul Kararı doğrultusunda Pay Sahipleri, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık, Menfaat Sahipleri ve Yönetim Kurulu ana başlıkları altında yapılan değerlendirme sonucu Bankamızın notları sırasıyla; 8,77 (Ağırlık: %25), 9,36 (Ağırlık: %35), 9,57 (Ağırlık: %15), 8,05 (Ağırlık: %25) olarak açıklanmıştır.

23 Eylül 2010 tarihli Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı: 2010/9) ile yabancı para yükümlülükler için zorunlu karşılık oranı %10'dan %11'e; Türk parası yükümlülüklerde %5'ten %5,5'e çıkarılmıştır. İlgili tebliğ 1 Ekim 2010 tarihli zorunlu karşılık cetvelinden itibaren geçerlilik kazanmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

1.a İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Açıklamalar

19 Ağustos 2010 tarihinde, Banka tarafından Sermaye Piyasası Kurulu'nun 27 Temmuz 2010 tarihli B.02.1.SPK.013-1008 sayılı izni ve 10 Ağustos 2010 tarihli 3/BB- 630 sayılı Kurul Kayıt Belgesine istinaden gerçekleştirilen toplam 200.000-TL nominal tutarındaki 180 gün ve 360 gün vadeli banka bonosu ihraç edilmiştir. İhraç edilen Ana Ortaklık Banka bonoları, etkin faiz yöntemiyle değerlenmektedir.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar (Devamı)

1.b Banka'nın Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Olduğu Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler:

FITCH RATINGS

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB+
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli	B
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BB+
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli	B
Ulusal	
Uzun Vadeli	AA+(tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme (Individual)	C/D
Destek Notu (Support)	3

Yukarıdaki bilgiler, 8 Ocak 2010 tarihli Fitch Ratings raporundan alınmıştır. 28 Temmuz 2010 tarihli Fitch Ratings açıklamasında, Banka'nın yukarıda yer alan notları teyit edilmiştir.

MOODY'S

Mali Güç	D+
Görünüm	Durağan
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BA3
Görünüm (*)	Pozitif
Kısa Vadeli	N/P

(*) Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's Investors Service, Inc., 8 Ekim 2010 tarihli raporunda TSKB 'nin "BA3" olan uzun vadeli yabanci para mevduat notunun "Durağan" olan gorunumunu "Pozitif"e çevirdiğini açıklamıştır.

Yukarıdaki bilgiler, 8 Ocak 2010 tarihli Moody's Investors Service raporundan alınmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 4 Kasım 2010 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.